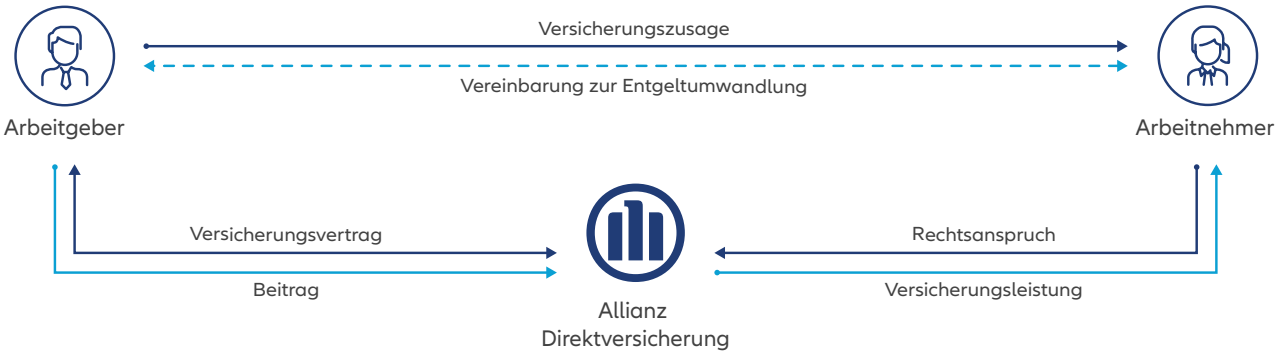
Allianz Direkt-versicherung

Die Betriebsrente mit staatlicher Förderung

Das bietet die Allianz Direktversicherung

Die Allianz Direktversicherung ist eine Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV), mit der die Altersvorsorge ergänzt werden kann. Diese lebenslange Betriebsrente trägt dazu bei, den Lebensstandard im Alter zu sichern. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer haben in Deutschland sogar einen gesetzlichen Anspruch auf die Einbringung von Gehaltsteilen in eine betriebliche Altersversorgung.

Auf einen Blick



Vorteile für Arbeitnehmer

- **Staatliche Förderung:** Die eingezahlten Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei.[1]
- **Einfach und komfortabel:** Die Beiträge werden über den Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung bezahlt.
- **Arbeitgeberförderung:** Gesetzl. Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung i. H. v. bis zu 15 %[2] des Umwandlungsbetrags sofern Sozialversicherungsbeiträge gespart werden.
- **Flexibel und individuell:** Gewählt werden können der Rentenbeginn sowie die Auszahlung als lebenslange Rente und/oder Kapitalzahlung.

[1] Steuerfrei bis 8.112 € / Jahr bzw. 676 € / Monat, sozialversicherungsfrei bis 4.056 € / Jahr bzw. 338 € / Monat. Die Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung sind individuell zu versteuern und unterliegen in der Regel der Beitragspflicht in die gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung. [2] AG-Zuschuss ist tarifvertraglich abdingbar.

Eckdaten zur Direktversicherung nach § 3.63 EStG im Überblick

Beiträge steuerfrei	Bis 8.112 € jährlich (monatlich 676 €)[1]
Beiträge sozialversicherungs-frei	Bis 4.056 € jährlich (monatlich 338 €)[2]
Zahlweise	• Beitragshöhe frei wählbar • Flexible Zahlweise, Zuzahlungen möglich
Form der Anlage	Wählbar von sicherheits- bis chancenorientiert aus folgenden Vorsorgekonzepten: Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect, InvestFlex
Arbeitgeberwechsel	• Vertrag auf neuen Arbeitgeber übertragbar – ggf. mit Rechtsanspruch • Private Fortführung möglich
Auszahlung	• Ab 62 Jahren möglich • Steuer- und sozialabgabenpflichtig (für in der gesetzlichen Kranken- und Pflege-versicherung Versicherte)
Auszahlungsoptionen	Als Rente, Kapital oder Kombination
Mögliche Ergänzungen	Hinterbliebenenvorsorge und/oder Arbeitskraftsicherung

Der gesetzliche Arbeitgeberzuschuss gemäß BRSG

- Wandelt ein Arbeitnehmer Entgelt nach § 3 Nr. 63 oder § 40 b) EStG um, so ist der Arbeitgeber zu einem Arbeitgeber-Zuschuss verpflichtet.
- Der Zuschuss beträgt bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts[3], sofern der Arbeitgeber Beiträge zur Sozialversicherung spart. Der Zuschuss ist in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds zu zahlen.

Darum Allianz wählen

Die Allianz Lebensversicherung investiert weltweit breit gestreut in verschiedene Anlageklassen, z. B. in alternative Anlagen, wie Infrastruktur oder Private Equity. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre", Ausgabe 47/2025

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Das entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung (BBG/GRV) 2026. Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Dotierungsrahmen von 8 % angerechnet. [2] Das entspricht 4 % der BBG/GRV 2026. [3] Bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der Deutschen Rentenversicherung.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--2058Z0 (05V) 3,5.2.26 (BF)